



FINANCES



RETOUR RUBRIQUE

✉ envoyer par mail

✍ écrire à l'auteur

🖨 imprimer

DOSSIER

ENDETTEMENT

Restructurer ses crédits : utile mais cher !

Claire Planchard, 01men., le 14/01/2008 à 16h35

« Réduisez vos mensualités de 60 % et prenez un nouveau départ » : les promesses des « renégociateurs » de crédits ont de quoi séduire les ménages endettés. Mais cette opération n'est pas une solution miracle !

SOMMAIRE

- **Restructurer ses crédits : utile mais cher !**
- **Une simulation de restructuration**

PHOTOS



Un accident de la vie ou une mauvaise utilisation des crédits sont les principales causes de l'endettement excessif des ménages.



Pour monter un dossier de restructuration, les courtiers demandent environ 5 % de commission sur le montant des crédits rachetés.



Sur Internet, par téléphone ou dans les journaux, les offres de restructuration de crédit n'ont jamais été aussi nombreuses et accessibles. L'argumentaire, lui, est toujours le même : réunir tous ses crédits en un seul prêt permet d'abord de se simplifier la vie. Au lieu d'effectuer chaque mois plusieurs virements ou chèques pour rembourser des emprunts aux échéances et taux d'intérêt variables, on vous propose de négocier auprès d'un organisme bancaire un seul prêt global. Il réunira toutes vos dettes, vos crédits à la consommation, vos découverts bancaires ou emprunts avec un taux et une durée de remboursement uniques. Mais cette opération permet surtout aux ménages endettés de respirer à la fin du mois en allégeant leurs mensualités de remboursement !

Le prix d'une bouffée d'oxygène

« *Ce n'est pas possible de se serrer la ceinture pendant 15 ans avec des plans de financement qui prévoient des mensualités représentant 50 % des revenus, explique Hervé Wignolle, président du Syndicat des intermédiaires en opérations de banque (SIOB). Avec un prêt plus long et un taux plus faible, vous pouvez vivre à nouveau. Le coût global augmente mais il est mieux réparti* ». L'allongement de la durée de remboursement permet en effet de réduire les mensualités de 30 à 60 %. « *On peut revenir au taux d'endettement légal : on respire à la fin du mois* », confirme Peggy Dassi, juriste au sein de l'association Cresus (Chambre régionale du surendettement social) du Nord. La promesse est surtout vraie quand le ménage a souscrit de très coûteux crédits « rechargeables » (ou revolving). « *Si on a 6 000 euros de crédit revolving à un taux de 18 %, une solution plus longue avec un taux unique aux alentours de 6 % permet de gagner 12 % d'intérêts, soit 720 euros sur une année, même si on a un taux 1 à 2 % supérieur à celui d'un crédit à la consommation normal* », observe Christophe Crémer, PDG du courtier

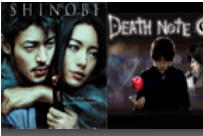
PRATIQUE


Calculez vos réductions d'impôts !

> utilisez nos calculateurs pour évaluer les déductions fiscales auxquelles vous avez droit

01men Cinéma

> Jeu-concours


Gagnez des DVD de Shinobi & Death Note.

🚀 Jouez maintenant!

QUIZ


Parlez-vous la langue des managers ?

■ D'anglicismes en néologismes, les professionnels du management ont créé un langage bien spécifique.


Etes-vous un consommateur militant ?

■ Il y a mille façons de défendre ses droits de consommateur. Découvrez votre style avec ce quiz.


Etes-vous sûr de comprendre votre contrat d'assurance ?

■ Prime, bonus ou délai de carence... Les assureurs ont un langage bien à eux. Etes-vous sûr de les comprendre ? Vérifiez-le avec ce quiz.


Prêt pour la Bourse ?

■ Boursicotier du dimanche ou apprenti trader ? Avant de vous lancer dans l'arène, testez vos connaissances boursières grâce à ce quiz.

Partenaire Jeux

> Tous les jeux


L'entraîneur Cérébral 2

🚀 Télécharger

Les recherches les plus populaires

athlétisme bac 2007 barcelona football
 basket billard cristiano ronaldo
 dj sound explorer 7 fichiers effacées guitare
 handball heroes hockey informatique
 kaka nadal office 2000
optimisation ordinateur
performance pc pes 2008 rihanna
 roms rugby résultat examen sarko
 scrabble star wars tuning ordinateur win dvd
 zidane

> Afficher plus de recherches

en ligne Meilleurtaux.com. Mais en pratique la transaction est loin d'être aussi facile à négocier. [Voir la simulation](#)

Un rempart très sélectif

« C'est un vrai outil de prévention du surendettement quand on a la chance de pouvoir en bénéficier et qu'il n'y a pas de dérapage derrière », résume Peggy Dassi. Les ménages déjà très endettés ont en effet peu de chances de pouvoir profiter de cette bouffée d'oxygène : des impayés ou une inscription au Fichier national des incidents de remboursement des crédits aux particuliers (FICP) sont rédhibitoires. Et les banquiers ne feront pas de cadeau en cas de découvert. *« En général, une banque ne veut pas faire cette opération parce qu'elle n'est pas sûre que son client ne se remettra pas dans cette situation rapidement, et qu'elle ne dispose pas nécessairement de l'expertise pour analyser le crédit, mais aussi parce que le fait de percevoir des agios est rentable pour elle ! »* observe Christophe Crémer. Pour renégocier leurs dettes, beaucoup de ménages doivent donc recourir aux services bien plus onéreux d'un intermédiaire bancaire. Dans ce cas, prudence !

Concurrence et prudence de rigueur

« Beaucoup de personnes pensent que c'est intéressant de s'adresser à un courtier parce que leur dossier a été refusé par toutes les banques et que les taux d'intérêts proposés sont souvent attractifs. Mais en réalité, les frais de dossier et de commission sont souvent énormes, de 8 à 10 % du montant du crédit racheté », prévient Peggy Dassi. *« Ces taux se pratiquent mais ne sont pas raisonnables »,* confirme Hervé Wignolle. *« Les commissions s'élèvent en moyenne à 5-6 % en raison du très gros travail de préparation du dossier de restructuration ».* Mais il faut aussi veiller aux éventuels frais d'hypothèque et aux pénalités de remboursement anticipé. *« On doit vous remettre un documentation écrite qui vous permet d'avoir connaissance de l'offre contractuelle, des conditions financières et des modalités d'exécution du contrat »,* rappelle l'association de consommateurs CLCV. *« Mais aucune somme ne peut vous être demandée avant l'acceptation du contrat et le déblocage des fonds ! »* précise Jean-Pierre Demahis. Pour éviter les mauvaises surprises, le président de l'Association des intermédiaires bancaires (AFIB) conseille donc de s'adresser à un courtier adhérent à un syndicat professionnel, qui s'oblige à afficher clairement ses tarifs et qui est en mesure de présenter son assurance responsabilité professionnelle et les mandats de banques l'autorisant à exercer son activité. N'hésitez pas non plus à faire jouer la concurrence pour trouver la

solution la plus adaptée. Une fois le dossier accepté, pas question de reprendre de mauvaises habitudes !

Apprivoiser les crédits pour ne pas replonger

En 2006, le rapport de l'Observatoire de l'endettement des ménages révélait même que 12,3 % des accédants à la propriété, ayant renégoié leurs dettes, considéraient que leurs charges de remboursement étaient encore trop élevées et 7,2 % que les dettes étaient encore nécessaires ! « *La restructuration permet dans un premier temps de stabiliser la situation en permettant de retrouver un budget équilibré à la fin du mois pour éviter un endettement supplémentaire. C'est seulement dans un second temps, qu'on pourra améliorer les revenus pour remettre de l'argent de côté,* analyse Christophe Crémer. *Mais il faut un véritable effort structurel pour comprendre que le crédit revolving n'est pas seulement synonyme de fête et de rêve et qu'il faut être rigoureux* ». Sinon la spirale du surendettement peut repartir de plus belle. Et alors, même les portes des courtiers resteront fermées.

Suite du dossier

>>> [Une simulation de restructuration](#)

Liens sponsorisés

► [Allégez Vos Mensualités](#)

Surendetté? Obtenez un taux bas pour rembourser vos dettes

www.empruntis.com/rachat-credit

► [Pb Endettement? Creditec](#)

Trouvez La Solution à l'Endettement Un Conseiller Vous Appelle Aussitôt

Surendettement.Creditec.fr

► [Rachat de Crédit](#)

Diminuez vos mensualités de 60% Simulation et étude téléphonique

www.pretnational.fr

► [CreditLight](#)

Courtier en Rachat de Crédit Regrouper et Economisez

www.CreditLight.com

[Et pourquoi pas votre site ?](#)

FORUM : soyez le premier à vous exprimer !

Restructurer ses crédits : utile mais cher !

[Réagir](#)

AJOUTER AUX FAVORIS . MENTIONS LEGALES . CONTACTS

Sites du réseau 01net Network : 01net - 01men - Rmc.fr - Bfmtv.fr - Radiobfm.com - TousLesPodcasts - Micro Achat - Caractere.net - Electronique.biz - Mesures.com - Transaction.fr Et aussi : CadresOnLine - Jobfinance - Jobvente